

**Нерюнгринский коммерческий банк
«Нерюнгрибанк»
(Общество с ограниченной
ответственностью)**

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
в соответствии с МСФО
за 2012 года**

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	4
ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПРИХОДЯЩИХСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	8
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчётности	11
4. Принципы учетной политики	11
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	11
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	13
4.3. Обесценение финансовых инструментов.....	15
4.4. Прекращение признания финансовых активов	16
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	17
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	17
4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	19
4.9. Средства в других банках.....	19
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов	20
4.11. Векселя приобретённые.....	22
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22
4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	23
4.14. Гудвил.....	24
4.15. Основные средства.....	25
4.16. Инвестиционная недвижимость	25
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	25
4.18. Амортизация	26
4.19. Нематериальные активы	26
4.20. Операционная аренда	27
4.21. Финансовая аренда	27
4.22. Заёмные средства	28
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	30
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	31
4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход	31
4.27. Обязательства кредитного характера.....	31
4.28. Дивиденды.....	31
4.29. Отражение доходов и расходов	31
4.30. Налог на прибыль	32
4.31. Переоценка иностранной валюты.....	33
4.32. Производные финансовые инструменты.....	33
4.33. Активы, находящиеся на хранении	34
4.34. Взаимозачёты.....	34
4.35. Учет влияния инфляции	34
4.36. Оценочные обязательства	34
4.37. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	34
4.38. Отчётность по сегментам	35
4.39. Залоговое обеспечение (Залог).	35

4.40. Операции со связанными сторонами	36
4.41. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	36
4.42. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.	36
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	39
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	40
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	40
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	41
9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	41
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	44
11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	45
12. АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ"	46
13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	46
14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	48
15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	48
16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	48
17. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	49
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	50
19. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА	50
20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	50
21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	51
22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	51
23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	51
24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	52
25. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	53
25.1. Кредитный риск	53
25.2. Рыночный риск	54
25.3. Географический риск	54
25.4. Валютный риск	55
25.5. Риск ликвидности	57
25.6. Риск процентной ставки	60
25.7. Прочий ценовой риск	61
25.8. Концентрация прочих рисков	62
25.9. Операционный риск	62
25.10. Правовой риск	62
26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	62
27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	63
28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	65
29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	66
30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	67

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Примечание	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	231 305	361 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	13 552	15 307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	7 772	8 705
Средства в других банках	8	1 521	380 379
Кредиты и дебиторская задолженность	9	274 586	234 852
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	621 459	93 640
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	158 772	280 564
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	3 608	3 520
Основные средства	13	122 719	77 418
Нематериальные активы	13	8 202	9 258
Текущие требования по налогу на прибыль	24	4 895	1 399
Отложенный налоговый актив	24	234	1 140
Прочие активы	14	5 395	8 813
Итого активов		1 454 020	1 476 956
Обязательства			
Средства других банков	15	711	417
Средства клиентов	16	1 191 194	1 289 281
Прочие заемные средства	17	20 000	20 000
Прочие обязательства	18	8 741	10 333
Резервы под обязательства некредитного характера		160	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	0	46
Отложенные налоговые обязательства	24	18 401	8 618
Итого обязательств		1 239 207	1 328 695
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	19	150 529	150 529
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(778)	(4 074)
Фонд переоценки основных средств	19	73 604	34 472
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	19	(8 542)	(32 666)
Чистые доходы, приходящиеся на участников Банка		214 813	148 261
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 454 020	1 476 956

От имени Правления НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО):

Председатель Правления _____ (Дмитриева О.А.)

Главный бухгалтер _____ (Мажурина И.П.)

«28» мая 2013г.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	20	99 447	74 798
Процентные расходы	20	(13 726)	(16 322)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		85 721	58 476
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8, 9	(4 881)	(28 496)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		80 840	29 980
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 474	(2 233)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(1 275)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 268	3 181
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(425)	414
Доходы по дивидендам		3 636	1 124
Комиссионные доходы	21	96 069	94 241
Комиссионные расходы	21	(9 282)	(8 782)
Изменение резерва по прочим потерям	14	(251)	(108)
Прочие операционные доходы	22	20 598	34 023
Чистые доходы/(расходы)		199 652	151 840
Административные и прочие операционные расходы	23	(173 141)	(188 830)
Операционные доходы/(расходы)		26 511	(36 990)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		26 511	(36 990)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	24	(2 387)	9 837
Прибыль (убыток) после налогообложения		24 124	(27 153)
Прочие компоненты совокупных доходов:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3 296	(4 074)
Изменение фонда переоценки основных средств		48 915	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		9 783	0
Прочие компоненты совокупных доходов за период		42 428	(4 074)
Совокупный доход за период, приходящийся на:			
- участников кредитной организации		66 552	(31 227)

От имени Правления НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО):

Председатель Правления _____ (Дмитриева О.А.)

Главный бухгалтер _____ (Мажурина И.П.)

«28» мая 2013г.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПРИХОДЯЩИХСЯ НА
УЧАСТНИКОВ БАНКА, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

	Компоненты чистых активов, приходящихся на участников Банка				Итого чистых активов
	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА ИвНдП	(Накопленный дефицит)/ Нераспределённая прибыль	
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	40 529	34 472	0	(5 513)	69 488
Уставный капитал	110 000	0	0	0	110 000
Компоненты чистых доходов, признанные за год	0	0	(4 074)	(36 990)	(41 064)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам чистых доходов	0	0	0	9 837	9 837
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	150 529	34 472	(4 074)	(32 666)	148 261
Компоненты чистых доходов, признанные за год	0	48 915	3 296	24 124	76 335
Налог на прибыль, относящийся к компонентам чистых доходов	0	(9 783)	0	0	(9 783)
Остаток на 31 декабря отчетного года	150 529	73 604	(778)	(8 542)	214 813

От имени Правления НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО):

Председатель Правления _____ (Дмитриева О.А.)

Главный бухгалтер _____ (Мажурина И.П.)

«28» мая 2013г.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	39 225	19 963
в том числе:		
Проценты полученные	99 447	72 970
Проценты уплаченные	(13 703)	(16 956)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	3 021	13 919
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 268	3 181
Дивиденды полученные	3 636	1 124
Комиссии полученные	95 979	94 119
Комиссии уплаченные	(9 278)	(8 730)
Прочие операционные доходы	20 599	9 648
Уплаченные операционные расходы	(157 721)	(148 769)
Уплаченный налог на прибыль	(5 023)	(543)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	241 654	(78 788)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 755	(7 996)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 111	(71 626)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	378 905	(181 924)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(44 522)	(1 998)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	697	1 192
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	294	412
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(98 064)	170 773
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	0	10 000
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(1 522)	2 379
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	280 879	(58 825)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(524 523)	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	121 792	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(8 283)	(8 911)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(411 014)	(8 911)
Взносы участников в уставный капитал	0	110 000
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	110 000
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	(521)	3 683
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(130 656)	45 947
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	361 961	316 014
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	231 305	361 961

От имени Правления НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО):

Председателя Правления _____

(Дмитриева О.А.)

Главный бухгалтер _____

(Мажурина И.П.)

«28» мая 2013 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Нерюнгринский коммерческий банк «Нерюнгрибанк» (ООО) (далее по тексту - Банк) - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью, в г. Нерюнгри Республика Саха (Якутия) и зарегистрированный Центральным банком РФ 16 ноября 1990 года. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №825, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Нерюнгринский коммерческий банк «Нерюнгрибанк» (Общество с ограниченной ответственностью) НКБ «Нерюнгрибанк» (ООО); NERUNGRINSKIY COMMERCIAL BANK «NERUNGRYBANK» (LIMITED COMPANY) NCB «NERUNGRIBANK» LTD
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	16.11.1990г. № 825
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	28.10.2002г. № 1021400001292
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 29.07.2003г. № 825 Лицензия на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов от 27.03.2000г. № 825
Участие в Системе страхования вкладов	Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов от 25.11.2004г. № 234
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000г. № 114-03806-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам (без ограничения срока действия); Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000г. № 114-03866-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам (без ограничения срока действия); Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000г. № 114-03912-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам (без ограничения срока действия) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 15.12.2000г. № 114-03964-000100 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам (без ограничения срока действия).
Прочие лицензии	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 29.01.2009г № 0008007, выдана УФСБ РФ по Республике Саха (Якутия) (до 29.01.2014г.); Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 29.01.2009г. № 0008006, выдана УФСБ РФ по Республике Саха (Якутия) (до 29.01.2014г.); Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 11.11.2009г № 0008028, выдана УФСБ РФ по Республике Саха (Якутия) (до 29.01.2014г.).

Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу В структуру кредитной организации входят:	Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), 678960, г. Нерюнгри, проспект Дружбы Народов, 29/4. 3 дополнительных офиса и операционная касса вне кассового узла на территории Нерюнгринского района Республики Саха (Якутия)
Дополнительные сведения	
Сайт	www.nerungribank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Ассоциация Российских Банков; Национальная Фондовая Ассоциация; ОАО ММВБ-РТС; Межрегиональная система расчетов «Золотая Корона».
Членство в SWIFT	Член SWIFT
Участие в платежных системах	Межрегиональная система расчетов «Золотая Корона»; Платежные системы «Western Union», «Лидер», «Юнистрим», «Migom», «Быстрая почта», «Contact».
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	VTB Bank (Deutschland) AG
Дочерние и зависимые компании	Нет

В отчетном периоде в структуру Банка входили следующие структурные подразделения:

№ п/п	Наименование структурного подразделения	Адрес
1	Дополнительный офис № 1	678960, г. Нерюнгри, пр. Дружбы Народов, 29/3
2	Дополнительный офис № 2	678980, Республика Саха (Якутия), п. Чульман, ул. Советская, 44
3	Дополнительный офис № 3	678960, г. Нерюнгри, ул. Чурапчинская, 18
4	Операционная касса вне кассового узла	678960, г. Нерюнгри, пр. Дружбы Народов, 29/4

В 2012 году Банк не контролировал и не распоряжался экономическими выгодами иных компаний.

Владельцами Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	НПФ «МЕЧЕЛ-ФОНД»	148 027	98,3380
2.	Холдинговая компания «Якутуголь»	342	0,2270
3.	Физическое лицо Тарасов О.В.	2 160	1,4350
ИТОГО:		150 529	100,0000

Деятельность Банка организована по традиционным основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятию депозитов, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой и др.;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт и др.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации

В 1 квартале 2012 года продолжилось развитие банковского сектора Российской Федерации, практически по всем основным показателям положительная динамика: высокие темпы прироста вкладов населения, активное развитие сектора потребительского и корпоративного кредитования.

Во 2 квартале 2012 года в связи с неопределенностями на финансовых рынках наблюдалось постепенное удорожание привлекаемых банками ресурсов, что оказало непосредственный эффект на процентную политику рынка розничного кредитования. Ожидается продолжение роста процентных ставок по всем кредитным продуктам для физических лиц, начавшееся в конце 2011 года. Текущая динамика вкладов населения находится в рамках прогноза Агентства по страхованию вкладов на 2012 год (рост на 16-18,5%). Во 2 квартале ряд крупных банков повысил ставки по стандартной линейке вкладов, либо предложили сезонные вклады с повышенными ставками. В итоге максимальная ставка по вкладам физических лиц банков TOP10 по объемам привлеченных вкладов увеличилась с начала 2012 года на 0,41%. Начинает формироваться четкая тенденция роста процентных ставок по вкладам вслед за повышением процентных ставок по кредитным продуктам.

В случае негативного сценария развития ситуации на финансовых рынках в корпоративном секторе, как и в розничном бизнесе, ожидается постепенный рост стоимости привлекаемых и размещаемых средств.

В этих условиях существует вероятность уменьшения спроса со стороны корпоративных клиентов на кредитные ресурсы, а также сокращение темпов прироста депозитов юридических лиц, т.к. свободные денежные средства будут использоваться компаниями для вовлечения в бизнес-оборот без привлечения дорогих кредитных ресурсов.

В 3 квартале 2012 года продолжилась начавшаяся во 2 квартале 2012 года тенденция роста стоимости привлекаемых и размещаемых ресурсов. При этом по итогам 3 квартала темпы прироста потребительского кредитования значительно опережают приток в банки средств населения. По итогам 9 месяцев 2012 года темпы роста потребительского кредитования (прежде всего необеспеченные высокодоходные кредиты), по данным Центрального Банка, выросло больше, чем прогнозировалось по итогам года, а годовые темпы роста приблизились к 60%.

Меры, принимаемые Правительством и Центральным банком Российской Федерации, направленные на развитие банковского сектора и экономики в целом, такие как развитие системы госгарантий и рынка долгосрочных пассивов, стимулирование конкуренции, повышение прогнозируемости денежно-кредитной политики в целом, могут оказать положительное влияние на результаты деятельности Банка.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных

процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации, а также периодически может испытывать недостаток ликвидности и влияние высокого уровня неустойчивости на финансовых рынках.

Официальный курс Центрального банка Российской Федерации снизился с 32,1961 рубля за один доллар США по состоянию на 01 января 2011 года до 30,3727 рублей за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2012 года. (снижение – 5,7% за год).

3. Основы представления отчётности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также всех производных финансовых инструментов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2012 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 год: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рубль за 1 ЕВРО (2011 год: 41,6714 рубля за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем "Reuters", дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- инвестиций *в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок* и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;
- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок* на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится

к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Основные показатели работы банков в Республике Саха (Якутия)», размещаемого на сайте Национального Банка Республики Саха (Якутия). При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с

опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не ниже (для активов) и не выше (для обязательств) рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Для *финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков),

рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в совокупных доходах за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ссуд на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется профессиональное суждение. При оценке ссуд на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качество обеспечения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для *финансовых активов, имеющих в наличии для продажи* при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов совокупных доходов (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

– передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
или

– сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств.

4.7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)
- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их

приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.8. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках.

4.10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заёмщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк

полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заёмщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчётную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заёмщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счёт сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчёте о совокупных доходах.

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат)

денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность.

4.11. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ

Приобретённые векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретённые векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретён с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

В составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;

- либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

4.14. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется.

Тестирование гудвила на наличие признаков осуществляется ежегодно, а при наличии признаков обесценения – на внутригодовые даты. Если такие признаки существуют, проводится анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчёте суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

На момент утверждения настоящей Учетной политики Банк не располагает активами, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения подобного актива Банк пересматривает условия отражения в отчетности принимаемого объекта на предмет их соответствия действующим на момент приобретения актива международным стандартам финансовой отчетности.

4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Здания	2%-4%
Сейфы	7%
Металлоконструкция для архива	10%
Теле-радио аппаратура	16,7%
Автомобили	20%
Мебель	20%
Банковское оборудование	20%
Офисное оборудование	25%
Машины для счета (купюросчетная техника)	33,3%
Прочие	20%
Объекты НМА	0,1%

4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные

отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей

стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учётной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществлённых лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчёте о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22. ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

К заёмным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заёмные средства.

Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчётную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заёмных средств отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заёмных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлеченные средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- *Текущие/расчётные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- *Текущие/расчётные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства физических лиц, в т.ч.
- *Текущие счета/счета до востребования*
- *Срочные вклады*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

Взносы участников Банка в Уставный капитал признаны в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливой стоимостью финансовых обязательств Банка перед участниками признается стоимость чистых активов Банка на дату составления отчетности.

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлечённых средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчётную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчёте о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заёмных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за

вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. В отчете о финансовом положении Уставный капитал отражается в составе чистых активов, приходящихся на участников Банка.

4.27. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.28. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.29. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчёте о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчёте о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объёму оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчётности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчёте о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчётностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчётную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчёте о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признаётся только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

4.31. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 год: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рубль за 1 ЕВРО (2011 год: 41,6714 рубля за 1 ЕВРО).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.32. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.33. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счёт третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчётную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчёта о совокупных доходах.

4.34. ВЗАИМОЗАЧЁТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачёт отражённых сумм, а также намерение либо произвести взаимозачёт, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.35. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции"). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29, начиная с 1 января 2003 года.

4.36. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчётности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.37. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Банк не несёт никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.38. ОТЧЁТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчётности, если большая часть его доходов формируется за счёт продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учётом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.39. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы
 - Долевые инструменты
 - Долговые инструменты

- Кредиты и дебиторская задолженность
- Нефинансовые активы
 - Основные средства
 - Инвестиционная собственность
 - Прочее.

4.40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.41. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.42. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по

окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе отчетности.

Банк принимал решение о досрочном применении нового стандарта МСФО (IFRS) 9, но в отчетном периоде отказался от этого, так как данный стандарт остается непринятым на территории Российской Федерации, признание и оценка финансовых активов с отчетности за 2012 год осуществляется с применением МСФО (IAS) 39.

В таблице ниже показана произведенная реклассификация отдельных статей отчетности за 2011 год для целей представления отчетности:

	Первоначально на 31 декабря 2011 года	Реклассификация	После реклассификации на 31 декабря 2011 года
Отчет о финансовом положении			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	327 677	(318 972)	8 705
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	93 640	93 640
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	55 232	225 332	280 564
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	(4 074)	(4 074)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(36 740)	4 074	(32 666)
Отчет о совокупных доходах			
Доходы за вычетом расходов по операциям	(6 307)	4 074	(2 233)

	Первоначально на 31 декабря 2011 года	Реклассификация	После реклассификации на 31 декабря 2011 года
с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	(4 074)	(4 074)
Отчет об изменениях в чистых активах			
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	(4 074)	(4 074)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(41 064)	4 074	(36 990)

"Усовершенствования МСФО 2009-2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к **МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"** уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к **МСФО (IAS) 16 "Основные средства"** затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к **МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации"** уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к **МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"** затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к **МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО"** уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность в течение периода их первоначального применения.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	106 178	109 286
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	71 037	220 010
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	54 090	32 665
- Российской Федерации	54 054	32 373
- других стран	36	292
Итого денежных средств и их эквивалентов	231 305	361 961

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2012	2011
по средствам в рублях	13 495	15 248
по средствам в иностранной валюте	57	59
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	13 552	15 307

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов, размер которых в отчетном периоде составлял 4,0 %, к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитана с применением коэффициента усреднения к нормативной величине обязательных резервов, размер которого в отчетном периоде соответствует 0,6.

Кредитная организация, получившая право на усреднение обязательных резервов, должна в течение периода усреднения выполнять обязанность по усреднению обязательных резервов, а именно - средняя хронологическая величина остатков на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах) не должна быть ниже усредненной величины обязательных резервов.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 25.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	7 772	8 705
<i>Долевые ценные бумаги</i>	<i>7 772</i>	<i>8 705</i>
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	7 772	8 705
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 772	8 705

Как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, по состоянию на 31 декабря 2012 г. классифицированы привилегированные акции ОАО «Мечел».

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 25.

8. Средства в других банках

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	0	380 261
Дебиторская задолженность	1 521	118
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и депозитов в других банках	0	0
Требования к российским банкам просроченные	61 690	65 456
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и депозитов в других банках	(61 690)	(65 456)
Итого кредитов банкам	1 521	380 379

В отчётном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не привлекал средства других банков на нерыночных условиях.

По состоянию на 31 декабря 2012 года просроченная задолженность представляет собой требования к следующим Банкам:

Дебитор	Сумма просроченного требования	Сведения об эмитенте
ЗАО «МЕЖПРОМБАНК»	27 039	Лицензия отозвана
Банк «Славянский»	3 650	Лицензия отозвана
МБ «Сенатор» (ООО)	31 001	Лицензия отозвана

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за отчётный год и год, предшествовавший отчётному:

	2012		2011	
	Всего	Просроченные кредиты и депозиты в других банках	Всего	Просроченные кредиты и депозиты в других банках
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(65 456)	(65 456)	(42 214)	(42 214)
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	0	(31 004)	(31 004)
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года)	3 766	3 766	7 762	7 762
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного	(61 690)	(61 690)	(65 456)	(65 456)

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1 521 тыс. руб. (2011 год: 380 379 тыс. руб.). См. Примечание 28.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Юридические лица:	82 079	77 053
Коммерческое кредитование	82 079	77 053

Физические лица:	205 144	174 307
Потребительское кредитование	192 594	167 684
Ипотечное кредитование	12 550	6 623

Дебиторская задолженность:	0	0
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резервов)	287 223	251 360
За вычетом резерва под обесценение	(12 637)	(16 508)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	274 586	234 852

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года просроченные требования составляют 6 458 тысяч рублей (2% кредитов и дебиторской задолженности) и имеют следующую структуру:

	2012	2011
Просроченные кредиты российским компаниям	2 450	3 825
Просроченные кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
Просроченные кредиты физическим лицам	4 008	2 194
Просроченная дебиторская задолженность	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	6 458	6 019
За вычетом резерва под обесценение	(5 514)	(5 656)
Итого просроченных кредитов и дебиторской задолженности	944	363

Ниже представлен анализ текущих кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

2012 год			
	Не обесценив- шиеся	Частично обесценившиеся	Итого
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	1 005	50 499	51 504
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	17 566	10 558	28 124
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	7 347	180 376	187 723
Текущие ипотечные кредиты	1 000	11 550	12 550
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	26 918	252 983	279 901
2011 год			
	Не обесценив- шиеся	Частично обесценившиеся	Итого
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	3 187	41 085	44 272
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	14 389	14 566	28 955
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	5 250	159 496	164 746
Текущие ипотечные кредиты	1 000	5 623	6 623
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	23 826	220 770	244 596

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	2012	2011
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	16 508	12 001
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской	0	4 507

задолженности в течение года

(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)

(3 871)

0

Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года

12 637

16 508

В отчетном периоде были списаны ссудная и дебиторская задолженность за счет созданного резерва в сумме 197 тыс. рублей:

- Кредиты физических лиц – в сумме 197 тыс. рублей.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	24 313	9%	27 691	11%
Транспортные предприятия	12 586	4%	12 528	5%
Финансовые и инвестиционные компании	603	0%	603	0%
Строительные компании	0	0%	33 093	13%
Частные лица	205 139	71%	174 306	70%
Прочие	44 582	16%	3 139	1%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	287 223	100%	251 360	100%

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имеется 3 заемщика (2011 год: 5) заемщиков, задолженность каждого из которых составляет более 4 000 тыс. руб. Совокупная задолженность указанных заемщиков составляет 50 700 тыс. руб. или 18% кредитного портфеля Банка (2011 год: 43 766 тыс. руб. или 17%).

На отчетную дату на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 274586 тыс. руб. (2011 год: 234 852 тыс. руб.). См. Примечание 28.

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена в таблицах:

2012 год

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	603	50 902
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	0	28 124
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	137 881	51 039
Текущие ипотечные кредиты	0	12 550
Просроченная задолженность	3 556	2568
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	142 040	145 183

2011 год

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	11 803	32 469
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	0	28 955
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	122 387	43 104
Текущие ипотечные кредиты	0	6 623
Просроченная задолженность	2 194	3 825
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	136 384	114 976

По состоянию на отчетную дату доля необеспеченных кредитов составляет 49% (2011 год: 41%).

В качестве залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года приняты:

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты		Частные лица	
	тыс. руб.	% от размещенных средств	тыс. руб.	% от размещенных средств
Недвижимость жилая	3 852	2,33	11 655	4,33
Ипотека (залогом выступает объект кредитования)	0	0	17 516	6,51
Товары в обороте	53 449	32,39	0	0
Прочее имущество	99 674	60,40	17 667	6,57
Прочие виды обеспечения	8 054	4,88	222 132	82,59
Всего обеспечение	165 029	100	268 970	100
В том числе				
- обеспечение по просроченным кредитам и дебиторской задолженности	19 853	12,03	1 110	0,41

В качестве залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года приняты:

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты		Частные лица	
	тыс. руб.	% от размещенных средств	тыс. руб.	% от размещенных средств
Недвижимость жилая	14 682	6,25	3 890	1,33
Ипотека (залогом выступает объект кредитования)	0	0,00	7 450	2,54
Товары в обороте	85 176	36,27	0	0,00
Прочее имущество	60 590	25,80	11 693	3,99
Прочие виды обеспечения	74 409	31,68	270 156	92,14
Всего обеспечение	234 857	100	293 189	100
В том числе				
- обеспечение по просроченным кредитам и дебиторской задолженности	33 811	14,40	0	0,00

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 29.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	621 459	93 640
<i>Долговые ценные бумаги</i>	621 459	93 640
Долговые обязательства Российской Федерации	37 593	0
Облигации субъектов РФ	26 622	15 144
Облигации и еврооблигации российских банков	307 024	0
Облигации и еврооблигации российских компаний	225 774	78 496

Долговые обязательства банков-нерезидентов	24 446	0
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	621 459	93 640

Анализ долговых финансовых обязательств, предназначенных для продажи, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, %
Минфин России	Baa1 *	6,05
Облигации субъектов РФ		
Правительство Свердловской области	BB**	2,46
Правительство Самарской области	BB+ **	0,16
Правительство Новосибирской области	BB**	1,67
Российские компании		
ОАО «РУСАЛ Братский алюминиевый завод»	-	1,52
ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	BB**	1,69
ООО «ВымпелКом-Инвест»	BB**	2,78
ОАО «Минерально-химическая компания «ЕвроХим»	BB**	1,68
ОАО «РОСНАНО»	BB+**	3,21
ООО «ЕвразХолдинг Финанс»	B+**	2,79
ООО «Кузбассэнерго-Финанс»	-	0,76
ОАО "Вымпел-Коммуникации"	BB**	2,49
"Санкт-Петербург Телеком" ОАО	A+*****	3,35
ОАО "ХК МЕТАЛЛОИНВЕСТ"	A+(rus)***	4,95
НПК ОАО	B1 *	5,93
ОАО "Транснефть"	Baa1 *	5,18
Российские банки		
ГПБ (ОАО)	A++*****	4,94
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	BB**	1,69
ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	A+(rus)***	6,94
КБ "ЛОКО-БАНК" (ЗАО)	A-(rus)***	6,72
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	A+(rus)***	4,93
ОАО "МСП БАНК"	BBB**	2,49
ОТП Банк	AA-(rus)***	1,67
ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	BBB-****	3,32
ЗАО "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ"	B+**	4,96
ООО "РУСФИНАНС БАНК"	AAA(rus)***	7,42
ОАО "УБРИР"	BB**	4,32
Банки нерезиденты		
EURASIAN BANK	-	3,93

* Рейтинг эмитентов: Moody's Investors Service

** Рейтинг эмитентов: Standard& Poor's

*** «Рус-рейтинг»

**** ЗАО «Рейтинговое агентство» АК&М»

***** Национальное рейтинговое агентство

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2012	2011
Российские государственные облигации	55 220	55 232
Векселя российских банков	103 552	225 332
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	158 772	280 564

Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	158 772	280 564

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года в портфеле финансовых активов, удерживаемых до погашения, учтены следующие российские государственные облигации:

Выпуск	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 46014	28.08.2018г.	7%
ОФЗ 46017	03.08.2016г.	7%

Векселя российских банков имеют сроки погашения от 49 дней до 353 дней с доходностью от 1,89% до 4,58%.

12. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

	2012	2011
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	3 608	3 520
Итого активов, включенных в группу выбытия	3 608	3 520

Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи», представляют собой имущество, полученное Банком по договорам об отступном от заемщиков. Банк проводил активные мероприятия по реализации данных активов.

13. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Недвижимость	Земля	Сейфы	Металлоконструкции для архива	Теле-радиоаппаратура	Автомобили	Мебель	Банковское оборудование	Офисное оборудование	Машины для счета (купоросчетная техника)	Прочие	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	61 220	412	180	313	61	1 205	152	11 961	1 253	0	661	9 258	86 676
Первоначальная стоимость (или оценка)													
Остаток на начало года	64 065	412	2 011	956	722	5 645	1 887	41 610	8 991	1 492	4 849	12 125	144 765
Поступления	0	0	0	0	0	0	176	2 638	286	0	0	0	3 100
Выбытия	0	0	0	0	0	0	(78)	(3 378)	(550)	(189)	(42)	0	(4 237)
Списание амортизации при переоценке	(4 271)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(4 271)
Переоценка	49 831	131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49 962

	Недвижимость	Земля	Сейфы	Металлоконструкции для архива	Теле-радиоаппаратура	Автомобили	Мебель	Банковское оборудование	Офисное оборудование	Машины для счета (купюросчетная техника)	Прочие	Нематериальные активы	Итого
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года	109 625	543	2 011	956	722	5 645	1 985	40 870	8 727	1 303	4 807	12 125	189 319
Накопленная амортизация													
Остаток на начало года	2 845	0	1 831	643	661	4 440	1 735	29 649	7 738	1 492	4 188	2 867	58 089
Амортизационные отчисления за отчетный период	1 426	0	24	63	17	515	150	4 326	936	0	304	1 056	8 817
Выбытия	0	0	0	0	0	0	(78)	(3 378)	(550)	(189)	(42)	0	(4 237)
Списание амортизации при переоценке	(4 271)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток амортизации на 31 декабря 2012 года	0	0	1 855	706	678	4 955	1 807	30 597	8 124	1 303	4 450	3 923	58 398
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	109 625	543	156	250	44	690	178	10 273	602	0	357	8 202	130 921

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года представлены в таблице:

	Недвижимость	Земля	Сейфы	Металлоконструкции для архива	Теле-радиоаппаратура	Автомобили	Мебель	Банковское оборудование	Офисное оборудование	Машины для счета (купюросчетная техника)	Прочие	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	64 065	412	320	406	119	1 318	405	10 879	1 995	41	1 177	8 525	89 662
Первоначальная стоимость (или оценка)													
Остаток на начало года	64 065	412	2 011	962	662	4 773	2 016	36 695	8 724	1 616	4 805	9 669	136 410
Поступления	0	0	0	0	60	872	0	5 027	417	0	79	2 456	8 911
Выбытия	0	0	0	(6)	0	0	(129)	(112)	(150)	(124)	(35)	0	(556)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2011 года	64 065	412	2 011	956	722	5 645	1 887	41 610	8 991	1 492	4 849	12 125	144 765
Накопленная амортизация													
Остаток на начало года	0	0	1 691	556	543	3 455	1 611	25 816	6 729	1 575	3 628	1 144	46 748
Амортизационные отчисления за отчетный период	2 845	0	140	93	118	985	253	3 945	1 159	41	595	1 723	11 897
Выбытия	0	0	0	(6)	0	0	(129)	(112)	(150)	(124)	(35)	0	(556)
Остаток амортизации на	2 845	0	1 831	643	661	4 440	1 735	29 649	7 738	1 492	4 188	2 867	58 089

	Недвижимость	Земля	Сейфы	Металлоконструкции для архива	Теле-радиоаппаратура	Автомобили	Мебель	Банковское оборудование	Офисное оборудование	Машины для счета (купюросчетная техника)	Прочие	Нематериальные активы	Итого
31 декабря 2011 года													
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	61 220	412	180	313	61	1 205	152	11 961	1 253	0	661	9 258	86 676

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

14. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 383	6 887
Предоплата по налогам	1 047	1 445
Прочие	1 467	747
За вычетом резерва под обесценение	(502)	(266)
Итого прочих активов	5 395	8 813

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	266	158
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	292	266
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(56)	(158)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	502	266

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

15. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	711	417
Итого средств других банков	711	417

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 711 руб. (2011 год: 417 тыс. руб.). См. Примечание 28.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

16. Средства клиентов

	2012	2011
Организации, находящиеся в государственной собственности.	15	0
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		

Текущие/расчётные счета	15	0
Прочие юридические лица	273 344	298 758
Текущие/расчётные счета	273 344	293 758
Срочные депозиты	0	5 000
Физические лица	917 835	990 523
Текущие/расчётные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	129 557	137 036
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	703 597	703 578
Срочные вклады	84 681	149 909
Итого средств клиентов	1 191 194	1 289 281

В 2012 и 2011 годах Банк не привлекал средства клиентов по ставкам, отличным от рыночных.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	80 138	6,73%	30 869	2,39%
Транспортные предприятия	72 890	6,12%	41 721	3,24%
Страховые компании	111	0,01%	178	0,01%
Финансовые и инвестиционные компании	3 432	0,29%	6 541	0,51%
Строительные компании	62 221	5,22%	52 379	4,06%
Частные лица	788 278	66,18%	990 523	76,83%
Прочие	184 124	15,45%	167 070	12,96%
Итого средств клиентов	1 191 194	100%	1 289 281	100%

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 191 194 тыс. руб. (2011 год: 1 289 281 тыс. руб.). См. Примечание 28.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

17. Прочие заемные средства

	2012	2011
Субординированные кредиты	20 000	20 000
Итого прочих заемных средств	20 000	20 000

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года в отчетности отражен субординированный кредит, полученный Банком в 2010 году от акционера НПФ «МЕЧЕЛ ФОНД» на сумму 10 000 тысяч рублей сроком до декабря 2017 года и с процентной ставкой 10% годовых.

В 2011 году Банком получен субординированный займ от ОАО Страховая компания «БАСК» на сумму 10 000 тысяч рублей сроком до сентября 2021 с процентной ставкой 9,25% годовых. С 23.08.2012 года и до окончания срока действия субординированного займа размер процентов определяется из расчета действующей ставки рефинансирования Банка России.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 25. Информация о прочих заемных средствах, привлеченных у связанных сторон, изложена в Примечании 29.

18. Прочие обязательства

	2012	2011
Кредиторская задолженность	6 662	7 009
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	0	2 255
Арендные обязательства	7	0
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	148	906
Прочее	1 924	163
Итого прочих обязательств	8 741	10 333

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

19. Чистые активы, приходящиеся на участников Банка

Чистые активы, приходящиеся на участников Банка, имеют на отчётные даты следующую структуру:

	2012	2011
Уставный капитал	150 529	150 529
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(778)	(4 074)
Фонд переоценки основных средств	73 604	34 472
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(8 542)	(32 666)
Чистые доходы, приходящиеся на участников Банка	214 813	148 261

По состоянию на 01 января 2012 года уставный капитал был сформирован в размере 150 529 тысяч рублей.

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчётности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта.

По состоянию за 31 декабря 2012 года накопленный дефицит Банка, сформированный в соответствии с МСФО, составил 8 542 тыс. руб. (2011 год: накопленный дефицит Банка на сумму 32 666 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль, в соответствии с российскими правилами учета по итогам отчетного периода, составляет 6 847 тысяч рублей (2011 год: непокрытые убытки составляли 27 974 тысяч рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль в соответствии с российскими правилами учета в размере 17 781 тысяч рублей (2011 год: убыток в сумме 41 561 тысяч рублей).

Расхождение между показателями прибыли в соответствии с РПБУ и МСФО связаны, прежде всего, с применением МСФО (IAS) 12 и, следовательно, отражением отложенных налогов активов в составе показателей отчёта о прибылях и убытках.

20. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	50 382	42 954
Долговые финансовые активы	41 882	21 887
Средства в других банках	7 183	9 957
Итого процентных доходов	99 447	74 798
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(10 822)	(13 966)
Прочие заемные средства	(2 021)	(1 254)

Текущие (расчетные) счета	(735)	(619)
Срочные депозиты юридических лиц	(148)	(483)
Итого процентных расходов	(13 726)	(16 322)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	85 721	58 476

В отчётном периоде процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности имели следующую структуру:

	2012
Процентные доходы	
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	9 992
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	40 390
Итого процентных доходов по кредитам и дебиторской задолженности	50 382

Структура процентных доходов по средствам в других Банках в 2012 году:

	2012
Средства в других банках	1 752
Средства, размещенные в Банке России	5 431
Итого процентных доходов по средствам в других банках	7 183

21. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	84 706	83 736
Комиссия по расчётным операциям	10 892	9 707
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	396	669
Прочее	75	129
Итого комиссионных доходов	96 069	94 241
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(8 650)	(8 151)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(48)	(80)
Прочее	(584)	(551)
Итого комиссионных расходов	(9 282)	(8 782)
Чистый комиссионный доход/[расход]	86 787	85 459

22. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доходы по операциям с драгоценными металлами	17 133	198
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	1 005	1 494
Доходы от сдачи имущества в аренду	710	409
Доход от выбытия основных средств	142	380
Доходы от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера	0	31 001
Прочее	1 608	541
Итого прочие операционные доходы	20 598	34 023

Прочие операционные доходы включают в себя доходы за установку и ремонт терминалов, доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек, доходы от операций с драгоценными металлами и прочие доходы.

23. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	(82 408)	(83 338)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(25 581)	(26 503)
Административные расходы	(23 235)	(18 144)
Драгоценные металлы	(17 172)	(892)
Амортизация основных средств	(8 817)	(11 897)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(2 343)	(2 268)
Расходы по страхованию	(4 223)	(4 092)
Профессиональные услуги (аудит, охрана, связь и другие)	(4 108)	(4 126)
Реклама и маркетинг	(137)	(251)
Отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	(31 001)
Прочие	(5 117)	(6 318)
Итого операционных расходов	173 141	(188 830)

24. Налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства банка включают следующие компоненты:

	2012	2011
Требования по налогу на прибыль	(5 129)	(2 539)
Текущие требования по налогу на прибыль	(4895)	(1 399)
Отложенные требования по налогу на прибыль	(234)	(1 140)
Обязательства по налогу на прибыль	18 401	8 664
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	46
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	18 401	8 618
Итого налог на прибыль к уплате	13 272	6 125

Отложенное обязательство по налогу на прибыль в отчётном периоде включает:

	2012	2011
Отложенные активы по налогу на прибыль		
за счет отчёта о прибылях и убытках	(234)	(1 140)
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		
за счет чистых активов, приходящихся на участников Банка	9 783	0
Итого налог на прибыль к уплате	9 549	(1 140)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 % (в 2011 году – 20 %).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	26 511	(36 990)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(1 481)	(545)
Налоговый эффект от временных разниц	(906)	10 382
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1 481)	(545)
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	(2 387)	9 837
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(1 481)	(545)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	(906)	10 382
Эффективная ставка налога на прибыль	-	-

Ввиду наличия налогового убытка в отчётном периоде эффективная ставка налога на прибыль не рассчитывалась.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2011 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 год: 15%).

	2012	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	(2 225)	0
Основные средства	0	(5 657)
Нематериальные активы	(1 056)	(2 867)
Наращенные доходы и расходы	(2 279)	(5 370)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(5 560)	(13 894)
Общая сумма отложенного налогового актива	(1 112)	(2 779)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	0	5 608
Основные средства	4 392	0
Наращенные доходы и расходы	0	2 585
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	4 392	8 193
Общая сумма отложенного налогового обязательства	878	1 639
Итого чистый отложенный налоговый актив, признанный на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	(234)	(1 140)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

25.1. Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Кредитный риск является наиболее значимым для Банка, ибо несет в себе возможные прямые потери части активов (убытки). Управление кредитным риском

предусмотрено внутренними нормативными документами. Решение о выдаче крупных ссуд утверждаются Кредитным комитетом Банка. В целях минимизации кредитного риска коммерческое и банковское кредитование, включая приобретение векселей, открытие кредитных линий и выдачу банковских гарантий осуществляется в пределах установленных внутренних лимитов кредитования. Решение принимается с учетом результатов финансового анализа заемщика, производимого по утвержденным в Банке методикам, его кредитной истории и деловой репутации, качества обеспечения.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

25.2. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

25.3. Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, по состоянию на 31 декабря 2012 года большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	231 269	36	0	231 305
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	13 552	0	0	13 552

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 772	0	0	7 772
Средства в других банках	1 521	0	0	1 521
Кредиты и дебиторская задолженность	274 586	0	0	274 586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	597 201	0	24 258	621 459
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	158 772	0	0	158 772
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	3 608	0	0	3 608
Основные средства	122 719	0	0	122 719
Нематериальные активы	8 202	0	0	8 202
Текущий налоговый актив	4 895	0	0	4 895
Отложенный налоговый актив	234	0	0	234
Прочие активы	5 395	0	0	5 395
Итого активов	1 429 726	36	24 258	1 454 020
Обязательства				
Средства других банков	711	0	0	711
Средства клиентов	1 191 193	0	1	1 191 194
Прочие заемные средства	20 000	0		20 000
Прочие обязательства	8 741	0	0	8 741
Текущее налоговое обязательство	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	18 401	0	0	18 401
Итого обязательств	1 239 046	0	1	1 239 047
Чистая балансовая позиция	190 680	36	24 257	214 973

Данные географического анализа по состоянию на предыдущую отчетную дату существенно не отличались от текущей отчетной даты. Большинство активов и обязательств сконцентрировано на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам в предыдущем отчетном периоде незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

25.4. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Драг. металлы	Итого
Монетарные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	211 978	7 049	2 017	64	10 197	231 305
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	13 552	0	0	0	0	13 552
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	7 772	0	0	0	0	7 772

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Драг. металлы	Итого
через прибыль или убыток						
Средства в других банках	1 521	0	0	0	0	1 521
Кредиты и дебиторская задолженность	274 586	0	0	0	0	274 586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	621 459	0	0	0	0	621 459
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	158 772	0	0	0	0	158 772
Прочие активы	4 966	429	0	0	0	5 395
Итого монетарных активов	1 294 606	7 478	2 017	64	10 197	1 314 362
Монетарные обязательства						
Средства других банков	711	0	0	0	0	711
Средства клиентов	1 179 644	2 105	1 074	0	8 371	1 191 194
Прочие заемные средства	20 000	0	0	0	0	20 000
Прочие обязательства	7 828	909	4	0	0	8 741
Итого монетарных обязательств	1 208 183	3 014	1 078	0	8 371	1 220 646
Чистая балансовая позиция	86 423	4 464	939	64	1 826	93 716
Обязательства кредитного характера	5 578	0	0	0	0	5 578

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Драг. металлы	Итого
Монетарные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	343 394	6 099	2 165	35	10 268	361 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	15 307	0	0	0	0	15 307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	8 705	0	0	0	0	8 705
через прибыль или убыток						
Средства в других банках	380 379	0	0	0	0	380 379
Кредиты и дебиторская задолженность	234 852	0	0	0	0	234 852
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	93 640	0	0	0	0	93 640
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	280 564	0	0	0	0	280 564
Прочие активы	8 260	553	0			8 813
Итого монетарных активов	1 365 101	6 652	2 165	35	10 268	1 384 221
Монетарные обязательства						
Средства других банков	368	49	0	0	0	417
Средства клиентов	1 277 548	2 521	714	0	8 498	1 289 281
Прочие заемные средства	20 000	0	0	0	0	20 000
Прочие обязательства	10 215	118	0	0	0	10 333
Итого монетарных обязательств	1 308 131	2 688	714	0	8 498	1 320 031

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Драг. металлы	Итого
Чистая балансовая позиция	56 970	3 964	1 451	35	1 770	64 190
Обязательства кредитного характера	7 779	0	0	0	0	7 779

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	360	360	345	345
Ослабление доллара США на 5%	(360)	(360)	(345)	(345)
Укрепление евро на 5%	46	46	73	73
Ослабление евро на 5%	(46)	(46)	(73)	(73)
Укрепление прочих валют и металлов на 5%	84	84	90	90
Ослабление прочих валют и металлов на 5%	(84)	(84)	(90)	(90)

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП.

Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 2,2140% от капитала (длинная позиция),
- в евро – 0,4605% от капитала (длинная позиция),
- позиция по золоту – 0,8954% (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 3,6011% от капитала (короткая позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

25.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с

достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается отдельной группой специалистов Информационно-аналитического отдела, включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;

- Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;

- Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;

- Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам

Кроме того, Информационно-аналитический отдел Банка отслеживает краткосрочные активы, несовпадающие по срокам, уровень и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как незагруженных кредитных линий и гарантии.

Контроль и управление рисками потери ликвидности осуществляется в банке на основании внутренних документов, разработанных в соответствии с рекомендациями Банка России. Для минимизации этого риска в банке осуществляются следующие мероприятия: поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса, лимитирование позиций по финансовым инструментам, контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующие относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых установленные на дату составления отчетности составляют соответственно min 15 %, min 50 %, max 120 %. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

По состоянию за 31 декабря 2012 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2012
Норматив мгновенной ликвидности	36,31
Норматив текущей ликвидности	111,42
Норматив долгосрочной ликвидности	16,78

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	711	0	0	0	0	711
Средства клиентов	1 110 165	52 946	13 603	11 122	3 358	1 191 194
Прочие заемные средства	0	0	0	10 000	10 000	20 000

Прочие обязательства	6 251	2 490	0	0	0	8 741
Итого обязательств	1 117 127	55 436	13 603	21 122	13 358	1 220 646

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	417	0	0	0	0	417
Средства клиентов	1 145 771	16 415	27 420	99 675	0	1 289 281
Прочие заемные средства	0	0	0	0	20 000	20 000
Прочие обязательства	8 072	2 261	0	0	0	10 333
Итого обязательств	1 154 260	18 676	27 420	99 675	20 000	1 320 031

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределе нным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	231 305	0	0	0	0	231 305
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	13 552	0	0	0	0	13 552
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 772	0	0	0	0	7 772
Средства в других банках	1 521	0	0	0	0	1 521
Кредиты и дебиторская задолженность	461	31 969	94 128	135 370	12 658	274 586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	621 459	0	0	0	0	621 459
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	46 707	57 461	44 507	10 097	158 772
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	3 608	0	3 608
Основные средства	0	0	0	0	122 719	122 719
Нематериальные активы	0	0	0	0	8 202	8 202
Текущий налоговый актив	0	0	4 895	0	0	4 895
Отложенный налоговый актив	0	0	234	0	0	234
Прочие активы	2 717	1 737	275	666	0	5 395
Итого активов	878 787	80 413	156 993	184 151	153 676	1 454 020

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределе нным сроком	Итого
Обязательства						
Средства других банков	711	0	0	0	0	711
Средства клиентов	1 110 165	52 946	13 603	11 122	3 358	1 191 194
Прочие заемные средства	0	0	0	10 000	10 000	20 000
Прочие обязательства	6 251	2 490	0	0	0	8 741
Текущее налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	18 401	18 401
Итого обязательств	1 117 127	55 436	13 603	21 122	31 759	1 239 047
Чистый разрыв ликвидности	(238 340)	24 977	143 390	163 029	121 917	214 973
Совокупный разрыв ликвидности	(238 340)	(213 363)	(69 973)	93 056	214 973	

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов, их диверсификация по количеству, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

25.6. Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых активов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок размещенных активов по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Рубли		Доллары США		Евро	Прочие валюты		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%
Активы									

	Рубли		Доллары США		Евро		Прочие валюты		Итого	
	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00%	7 772	-	0	-	0	-	0	0,00%	7 772
Средства в других банках	0,00%	1 521	-	0	-	0	-	0	0,00%	1 521
Кредиты и дебиторская задолженность	19,75%	274 586	-	0	-	0	-	0	19,75%	274 586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,14	621 459	-	0	-	0	-	0	9,14	621 459
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4,74%	158 772	-	0	-	0	-	0	4,74%	158 772
Итого активов	11,16%	1 064 110	-	0	-	0	-	0	11,16%	1 064 110
Обязательства										
Средства других банков	0,00%	711	-	0	-	0	-	0	0,00%	711
Средства клиентов	0,80%	1 179 827	0,09%	1 956	0,1%	1 040	0,00%	8 371	0,80%	1 191 194
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0
Прочие заемные средства	9,13%	20 000	0,00%	0	0,00%	0	-	0	9,13%	20 000
Итого обязательств	0,94%	1 200 538	0,09%	1 956	0,1%	1 040	0,00%	8 371	0,93%	1 211 905
Чистая балансовая позиция	10,22%		-0,09%		-0,1%		0,00%		10,23%	

Анализ данных о суммах и средних процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам позволил рассчитать среднюю процентную маржу по видам валют и общую среднюю маржу, которая составила 10,23%.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

25.7. Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по

амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

25.8. Концентрация прочих рисков

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам (см. Примечание 9). У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

25.9. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования) а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

25.10. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2012	2011
Чистые активы в соответствии с РПБУ	243 931	173 235
Субординированный депозит	20 000	20 000
Прочее	(8 264)	(10 428)
Итого нормативный капитал	255 667	182 807

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2012
Капитал 1-го уровня	
Уставный капитал	150 529
Нераспределенная прибыль	(8 542)
Итого капитал 1-го уровня	141 987
Капитал 2-го уровня	
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(778)
Фонд переоценки основных средств	73 604
Субординированный депозит	20 000
Итого капитал 2-го уровня	92 826
Итого капитала	234 813

В течение 2012 Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк является участником системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков - выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 01 января 2012 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо иных существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20 %. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учёта и отчётности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	2012	2011
От 1 до 5 лет	4 044	3 369
Итого обязательств по операционной аренде	4 044	3 369

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	4 013	1 329
Гарантии выданные	1 565	6 450
Итого обязательств кредитного характера	5 578	7 779

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Стоимость ценных бумаг, отнесенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подтверждается рыночными котировками.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Основные показатели работы банков в Республике Саха (Якутия)», размещаемом на сайте.

	Примечание	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	7	15 887	7 772	19 998	8 705

	Примечание	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
прибыль или убыток					
Средства в других банках	8	63 211	1 521	445 835	380 379
Кредиты и дебиторская задолженность	9	287 223	274 586	251 360	234 852
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	621 368	621 459	97 714	93 640
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	158 772	158 772	280 564	280 564

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	Примечание	2012	
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	9	12%	18%
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	9	10%	32%

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 9.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента:

	Примечание	2012	
Срочные депозиты физических лиц	16	0,10%	11,70%
Прочие заемные средства	17	8,25	10,00%

Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечаниях 16 и 17.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены, в основном, в предоставлении кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 650	224
Кредиты и дебиторская задолженность	1 851	2 129
Средства клиентов	513	1 060
Прочие заемные средства	20 000	20 000
Процентные доходы	182	198
Процентные расходы	1 253	1 264
Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу Банка	22 639	17 389

30. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

Председатель Правления _____ (Дмитриева О.А.)

Главный бухгалтер _____ (Мажурина И.П.)

«28» мая 2013г.